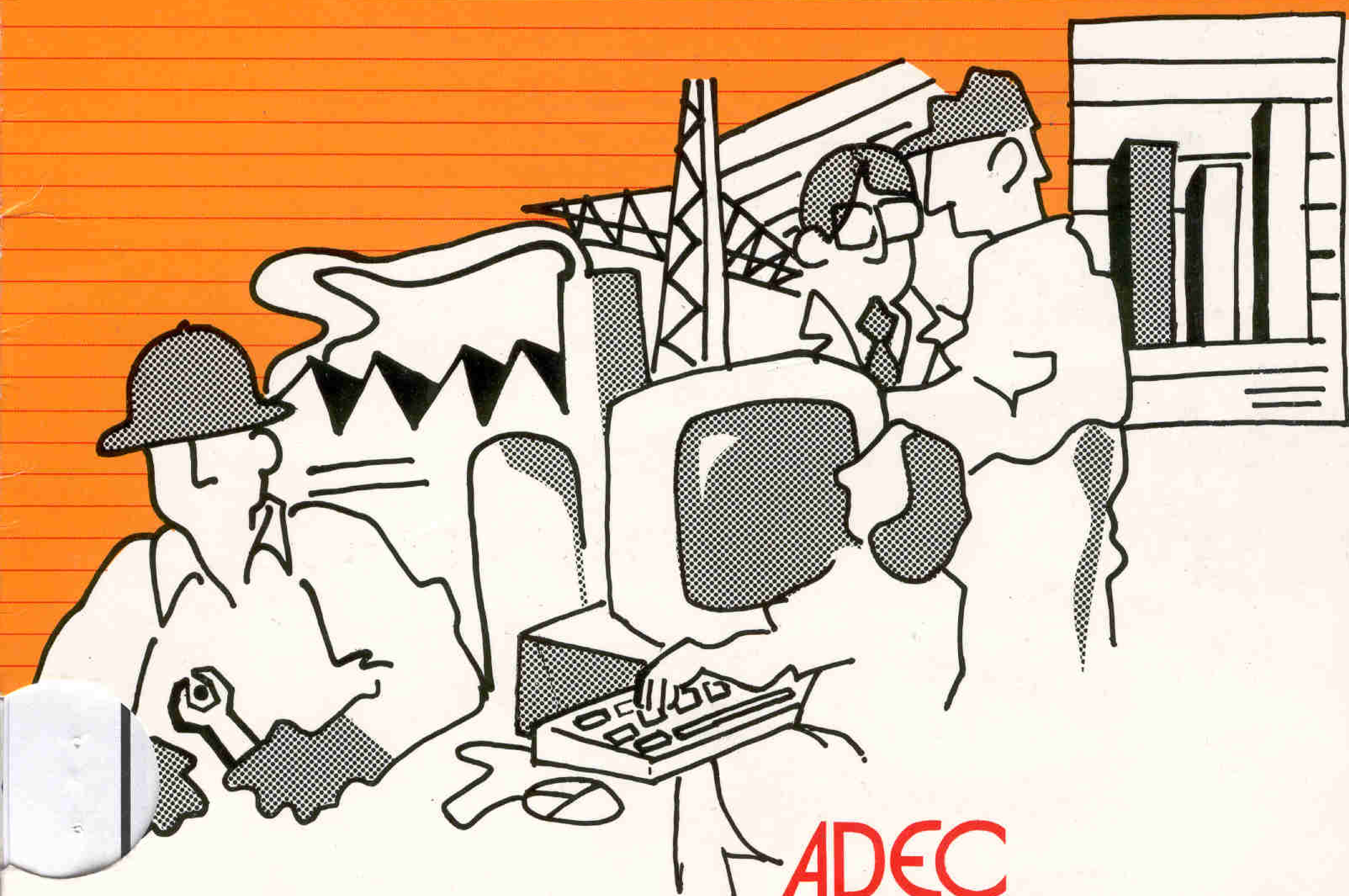
LECTURA E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS I



ADEC
ATC asociación laboral para el desarrollo

LECTURA E INTERPRETACION DE ESTADOS FINANCIEROS I

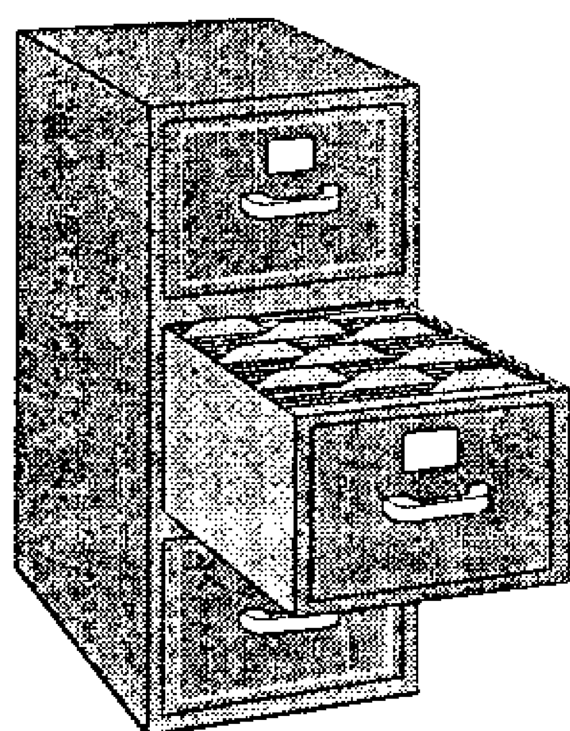
©Asociación Laboral para el Desarrollo (ADEC-ATC)
Guillermo Marconi 349 San Isidro, Lima 27 - Apartado Postal 4073/Lima 100
Telfs.:421-3055/ 441-7327/ 442-3547
Fax: 440-8029/ posmaster@ adecat.org.pe
1era. edición, enero de 1997
Elaboración: Thelma Martínez (Grupo Pirámide, Asesoría Empresarial SRL)
Edición, adaptación y diseño: Arnaldo Aliaga Baca

Indice

	Página
Presentación	*4*
Introducción	*5*
1. ¿Para qué sirven la Contabilidad y los Estados Financieros de una empresa?	*6*
2. ¿Qué son los Estados Financieros?	*8*
3. ¿Qué es el Balance General?	*12*
4. ¿Cuál es la estructura y el contenido del Balance General	*16*
- Estructura del Balance General	*17*
5.¿Qué es el Estado de Ganancias y Pérdidas?	*26*
- Estructura del Estado de Ganancias y Pérdidas	*28*
6. ¿Por qué conviene usar mas de un Estado Financiero?	*31*
7. ¿Qué es el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto?	*34*
- Estructura del Estado de Cambios en el Patrimonio	*35*
8. ¿Qué es el Estado de Flujos de Efectivo?	*36*
- Estructura del Estado de Flujos de Efectivo	*37*
9. Vocabulario	*39*
10. Pon a prueba tu conocimiento	*41*

Con este folleto sobre LECTURA E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS I, ADEC-ATC inicia la publicación de una serie de documentos sobre temas especializados dirigidos a los trabajadores.

El objetivo es destruir el mito que ciertos temas no son para los trabajadores. Al mismo tiempo se busca dotarlos de herramientas básicas a fin de que puedan tener un conocimiento del funcionamiento de las empresas donde laboran.



En ese sentido, estos materiales tienen un lenguaje claro y sencillo y una presentación ágil y didáctica para atraer la lectura y facilitar su comprensión. Por ello, cuando es necesario, se sacrifica el rigor del lenguaje técnico, a fin de evitar la complejidad en el tratamiento de los temas.

Su estructura responde también a permitir que los lectores puedan saber cuánto es lo que han aprendido.

Además se incluye un vocabulario y una prueba de autocontrol.

Este folleto sobre LECTURA E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS está dedicado a conocer cuáles son los principales estados financieros de una empresa, sus principales características y la información que brindan.

Estamos seguros que esta publicación será de mucha utilidad para los trabajadores y público en general.

Introducción

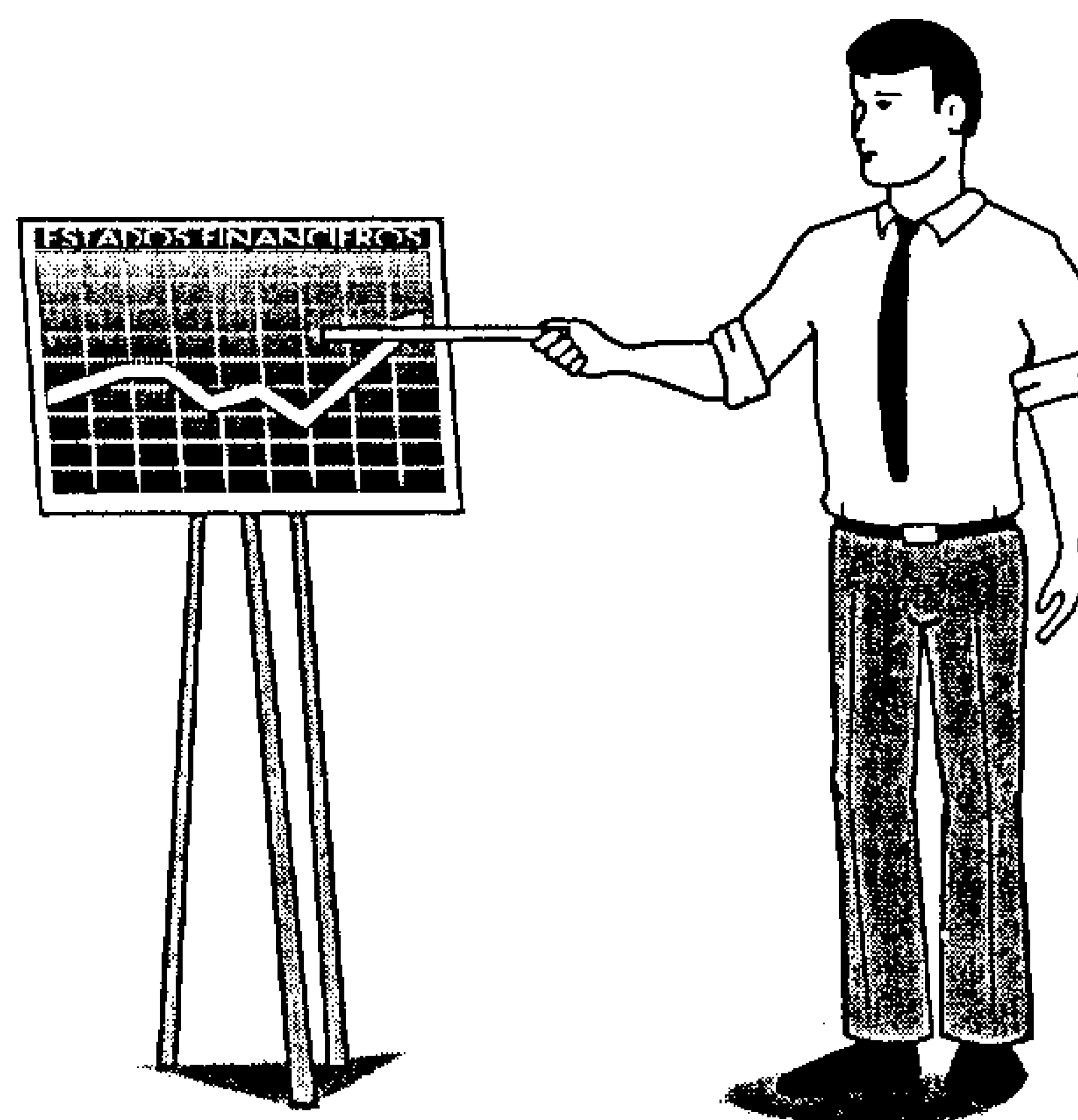
Teodoro Vega es un trabajador preocupado por conocer la real situación de la empresa donde labora. Por ello, se inscribió en un Curso para tener algunos elementos de juicio sobre el tema.

Luego de asistir a las clases, Teo tiene más claros algunos conceptos. Lo primero es que conocer la situación económico-financiera de una empresa es algo similar a saber el estado de salud de una persona.

En el caso de una persona, el médico obtiene información sobre su paciente e incluso realiza exámenes preliminares, análisis, radiografías, etc., antes de diagnosticar la enfermedad. En el caso de la empresa, esto es posible gracias a la CONTABILIDAD.

En otras palabras, gracias a los ESTADOS FINANCIEROS, algo así cómo las radiografías, es posible conocer el estado de la empresa en un momento determinado.

Una segunda apreciación está referida a que, si bien el mundo de la CONTABILIDAD es complejo y para desenvolverse en el a plenitud hay que estudiar varios años, no hay impedimentos para conocer criterios generales y algunos aspectos básicos que le permitan obtener pautas sobre el comportamiento de la empresa.



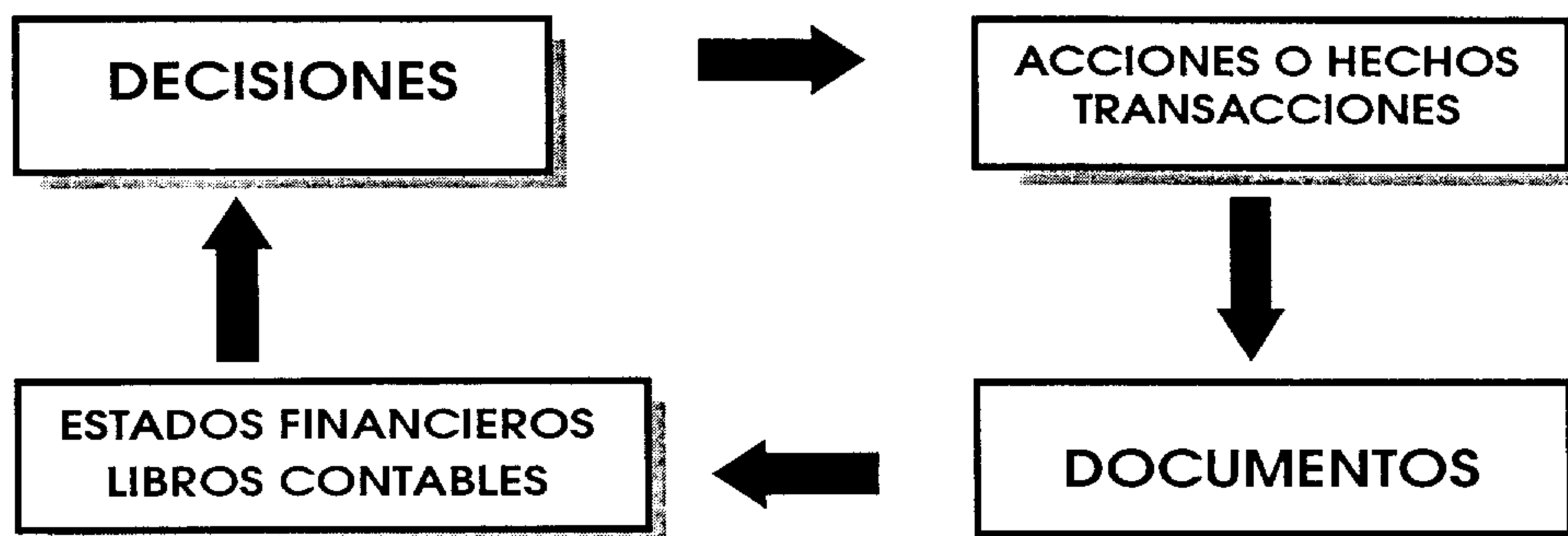
Teodoro fue muy cuidadoso en los apuntes y notas que tomó en el curso. Conciente de la importancia de esta información para otros trabajadores, la reprodujo de la siguiente manera:

1. ¿Para qué sirven la Contabilidad y los Estados Financieros de una empresa?



Las decisiones que toman los gerentes de una empresa se convierten en acciones y hechos (operaciones y transacciones). Estos se comprueban con documentos (facturas, pólizas de importación, boletas de pago, y declaraciones juradas), los mismos que son registrados por el contador en los LIBROS DE CONTABILIDAD, cuya información da vida a LOS ESTADOS FINANCIEROS. A partir del análisis e interpretación de estos últimos se conoce la situación de la empresa. A su vez, esta información sirve para que los gerentes adopten nuevas decisiones, ya sea insistiendo o modificando el comportamiento de la empresa.

El esquema muestra la forma como las decisiones que se toman en una empresa se registran en los libros contables y como éstos sirven para tomar nuevas decisiones. Es un proceso permanente y continuo.



Por ejemplo, la gerencia considera pertinente importar leche en polvo. La compra en el exterior (importación) será sustentada por una póliza, la misma que será registrada en un LIBRO CONTABLE y estará resumida en un ESTADO FINANCIERO. Posteriormente, del análisis de éste, la gerencia comprobará si la importación tuvo un efecto positivo o negativo en el comportamiento de la empresa y decidirá si continúa importando leche en polvo o no.

Si la información contable sirve a los ejecutivos de una empresa para desarrollar sus políticas, entonces también puede servir a los trabajadores para orientar y sustentar sus pedidos y propuestas laborales y al público en general para orientar adecuadamente sus inversiones en la compra de acciones de empresas.Es importante tener una noción de CONTABILIDAD para ello.

La información contable también puede servir para sustentar los pedidos y propuestas de los trabajadores y para orientar las inversiones del público en general.



2. ¿Qué son los Estados Financieros?

Los ESTADOS FINANCIEROS presentan información de manera ordenada y sistematizada de un período determinado y permiten conocer los resultados económicos y financieros de la empresa. Por este motivo a la fecha del ESTADO FINANCIERO se realiza un "corte" en el registro de los documentos que lo alimentan; es decir, sólo se registran documentos hasta una fecha de cierre, la misma que es especificada en el encabezado (título) de aquél.

En nuestro país se utilizan principalmente cuatro ESTADOS FINANCIEROS:



a) BALANCE GENERAL

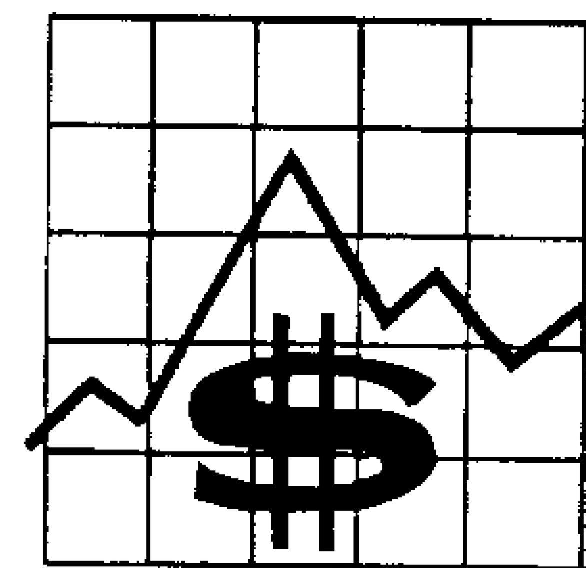
b) ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

c) ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

d) ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Los ESTADOS FINANCIEROS contienen información ordenada y sistematizada de la empresa a una determinada fecha, permitiendo conocer sus resultados económicos y financieros en un período. Son como la "radiografia" de la empresa.

Estos documentos deben incluir las aclaraciones pertinentes, denominadas **Notas a los Estados Financieros**.
Cuando la inflación acumulada de los tres últimos años lo justifique CONASEV dispondrá la presentación de información financiera ajustada por inflación.
Además de los estados financieros antes mencionados, las empresas deben preparar la información complementaria y que se presentan como anexos a los estados financieros.



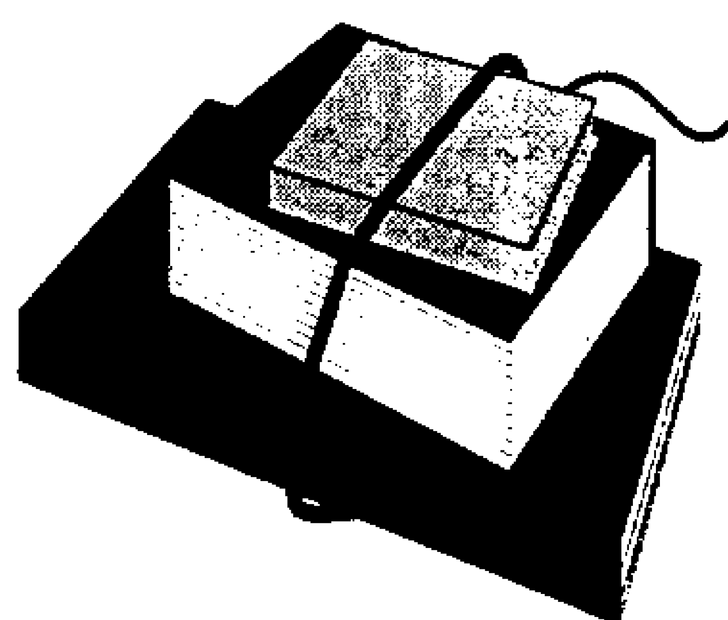
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Anexo Nº 1.	VALORES NEGOCIABLES
Anexo Nº 2.	CUENTAS POR COBRAR A SOCIOS, DIRECTORES PERSONAS
Anexo Nº 3.	CUENTAS POR COBRAR A FILIALES (o PRINCIPAL) Y AFILIADOS
Anexo Nº 4.	INVERSIONES EN FILIALES (o PRINCIPAL) Y AFILIADOS
Anexo Nº 5.	INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO
Anexo Nº 6.	DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO
Anexo Nº 7.	INTANGIBLES
Anexo Nº 8.	AMORTIZACION ACUMULADA DE INTANGIBLES
Anexo Nº 9.	BONOS, CREDITOS HIPOTECARIOS Y OTROS PASIVOS A LARGO PLAZO
Anexo Nº 10.	CUENTAS POR PAGAR A FILIALES (o PRINCIPAL) Y AFILIADOS
Anexo Nº 11.	PROVISIÓN PARA BENEFICIOS SOCIALES
Anexo Nº 12.	GANANCIAS DIFERIDAS
Anexo Nº 13.	CONTINGENCIAS
Anexo Nº 14.	CAPITAL
Anexo Nº 15.	PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL
Anexo Nº 16.	SEGUROS
Anexo Nº 17.	REMUNERACIONES
Anexo Nº 18.	DETERMINACIÓN DE LA BASE Y CALCULO DE LA PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES
Anexo Nº 19.	ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS POR NATURALEZA

En dichos anexos se encuentra la información detallada de las diversas cuentas que conforman los ESTADOS FINANCIEROS y que es necesaria para su comprobación.

La información para elaborar los estados financieros se obtiene de los LIBROS o REGISTROS CONTABLES. Estos son libros especiales que se compran en las librerías y que deben ser legalizados por un notario para que tengan validez. En ellos se anotan en forma ordenada las operaciones efectuadas cada día, en idioma español y en nuevos soles, salvo el caso señalado en el Código Tributario.

Los libros contables varían según lo dispuesto por las normas contables y legales vigentes. Asimismo existen disposiciones sobre la forma y la oportunidad de las anotaciones y se aplican sanciones en caso de incumplimiento. La utilidad de éstos no sólo es para la toma de decisiones, sino también para la obtención de créditos, la comprobación de situaciones de quiebra o el pago de impuestos.



Es importante conocer la diferencia entre LIBROS CONTABLES y ESTADOS FINANCIEROS. Los primeros sólo sirven para registrar las operaciones y transacciones. Los segundos resumen esta información, permitiendo conocer el comportamiento de la empresa a través de su análisis.

LIBROS CONTABLES

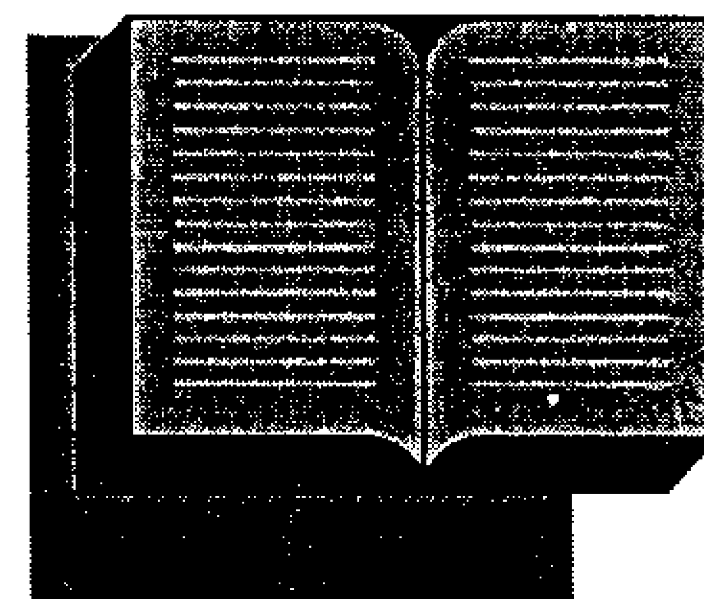
Inventarios y Balances	Retenciones
Diario	Registro de Transferencia de Acciones
Mayor	Importaciones y Exportaciones
Caja	Registro de Ingresos y Gastos
Actas	Bancos
Copiador	Letras por Cobrar
Registro de Ventas	Existencias
Registro de Compras	Activo Fijo
Planilla de Sueldos y Salarios	Letras por Pagar, etc.
Registro de Ingresos	

Los libros contables se clasifican en principales y auxiliares, según la utilidad que tienen para la empresa y en obligatorios y voluntarios, según lo establecido legalmente. Los principales son aquéllos cuyo uso es indispensable para conocer el desarrollo de las actividades de la empresa.Los auxiliares sirven para registrar información complementaria.

Los obligatorios son aquéllos exigidos por un dispositivo legal, a pesar de no ser considerados principales.
Los voluntarios son los utilizados por conveniencia de la empresa.

En los LIBROS CONTABLES principales y auxiliares se registran todas las operaciones y transacciones de la empresa. En los Estados FINANCIEROS se sistematiza toda la información contable, facilitando su utilización.

Teodoro comprendió la importancia de los ESTADOS FINANCIEROS, pues pensó en lo difícil que resultaría analizar todos los LIBROS CONTABLES para conocer la situación de la empresa. En cambio, toda la información registrada en los LIBROS CONTABLES está sistematizada en los cuatro ESTADOS FINANCIEROS mencionados al inicio, lo que la hace manejable. Es más fácil revisar cuatro estados que diecinueve libros.



3. ¿Qué es el Balance General?

Es un ESTADO FINANCIERO que muestra la situación financiera de una empresa a una fecha determinada. En el se pueden apreciar los bienes y derechos que posee una empresa (ACTIVO), así como las obligaciones y deudas que tiene con terceras personas y con los propietarios de la empresa (PASIVO Y PATRIMONIO). Todo lo cual aparece expresado en moneda nacional.

Dicho de otro modo, el BALANCE GENERAL muestra de donde ha obtenido la empresa los recursos para su funcionamiento (PASIVO Y PATRIMONIO) y en que los tiene invertidos, qué bienes ha adquirido o cómo tiene esos recursos (ACTIVO).



Por ejemplo:Juan y Pedro constituyen una pequeña empresa con un aporte de S/. 3,000 cada uno, lo que hace un capital de S/. 6,000. Además obtienen un préstamo bancario de S/. 4,000. Con ese dinero compran una máquina en S/. 4,000, mercaderías por S/. 4,000 y dejan en el banco S/. 2,000.

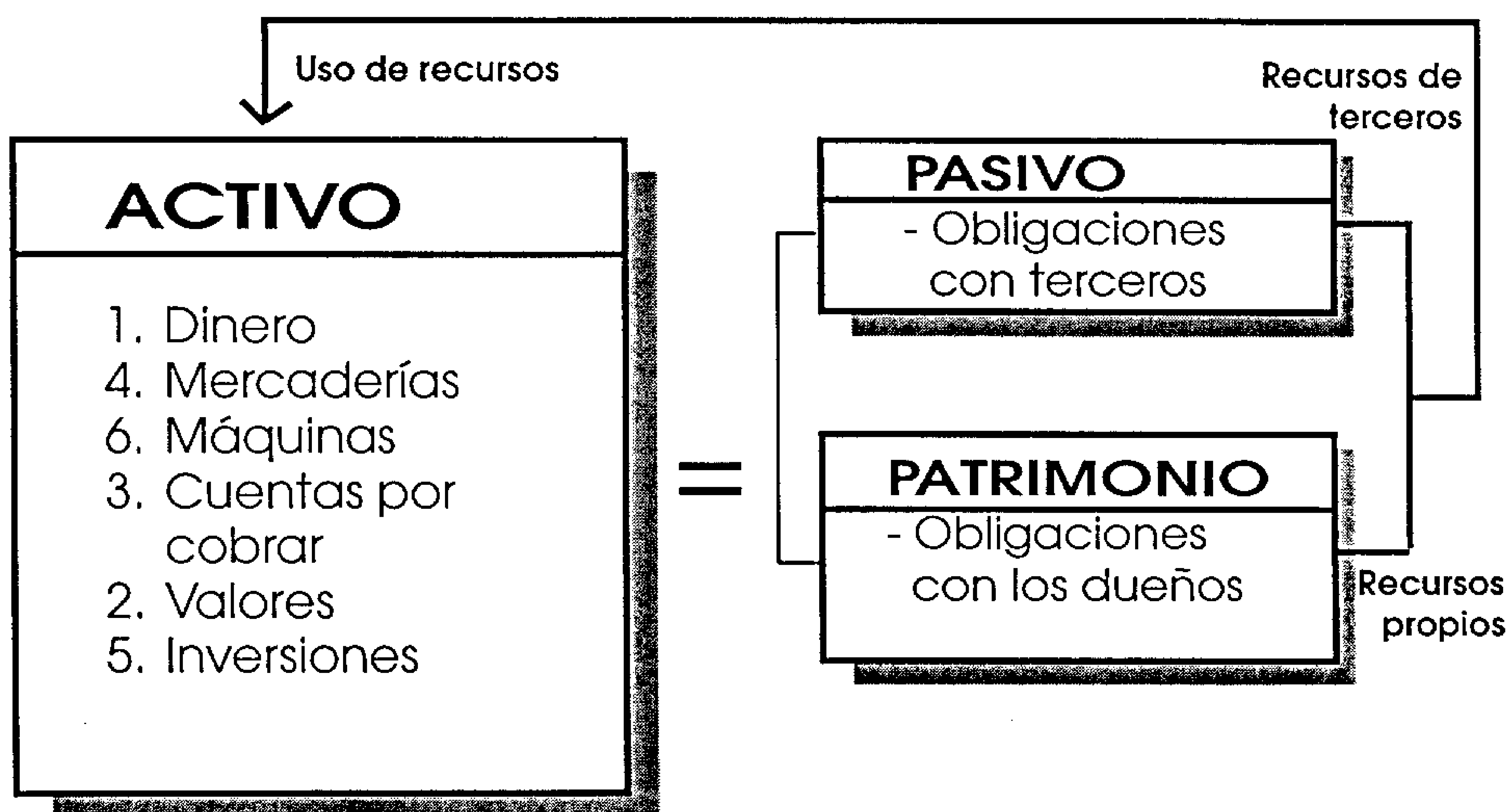
De acuerdo con lo señalado en los párrafos anteriores, el aporte inicial es PATRIMONIO (obligación con los propietarios del negocio), el préstamo del banco es PASIVO (obligación con terceros) y la máquina, las mer



caderías y el dinero depositado en el banco es ACTIVO (bienes y derechos de la empresa).

Además, el ejemplo permite apreciar que el ACTIVO es igual al PASIVO más el PATRIMONIO. Esta igualdad recibe el nombre de ECUACION CONTABLE y siempre se debe cumplir en un Balance General.

Ecuación contable del Balance General



Gracias a esta igualdad, con el BALANCE GENERAL podemos conocer la situación patrimonial de la empresa; es decir, con respecto a sus dueños.

BIENES (-) **DEUDAS CON TERCEROS** = **CAPITAL PROPIO**

Pasivo exigible — Pasivo no exigible

Asimismo, nos da señales sobre si la empresa tuvo ganancias o pérdidas en el período al que se refiere.

Así tenemos que la diferencia entre el ACTIVO y el PASIVO nos muestra el Estado Patrimonial de la empresa.

De otro lado, cuando en el BALANCE GENERAL vemos que los bienes y derechos (ACTIVO) son mayores que las deudas y obligaciones con terceros (PASIVO), podemos decir que la empresa generó ganancias. En cambio, cuando es al revés, podemos indicar que la empresa tuvo pérdidas.

Cuando el ACTIVO es mayor que el PASIVO, entonces puede decirse que la empresa tuvo ganancias a la fecha del Balance.

ACTIVO > PASIVO = GANANCIA

Cuando el PASIVO es mayor que el ACTIVO, entonces la empresa genera pérdidas.

ACTIVO < PASIVO = PÉRDIDA

Lo señalado anteriormente también puede ser representado gráficamente de la siguiente manera:

ACTIVO	PASIVO
	GANANCIA

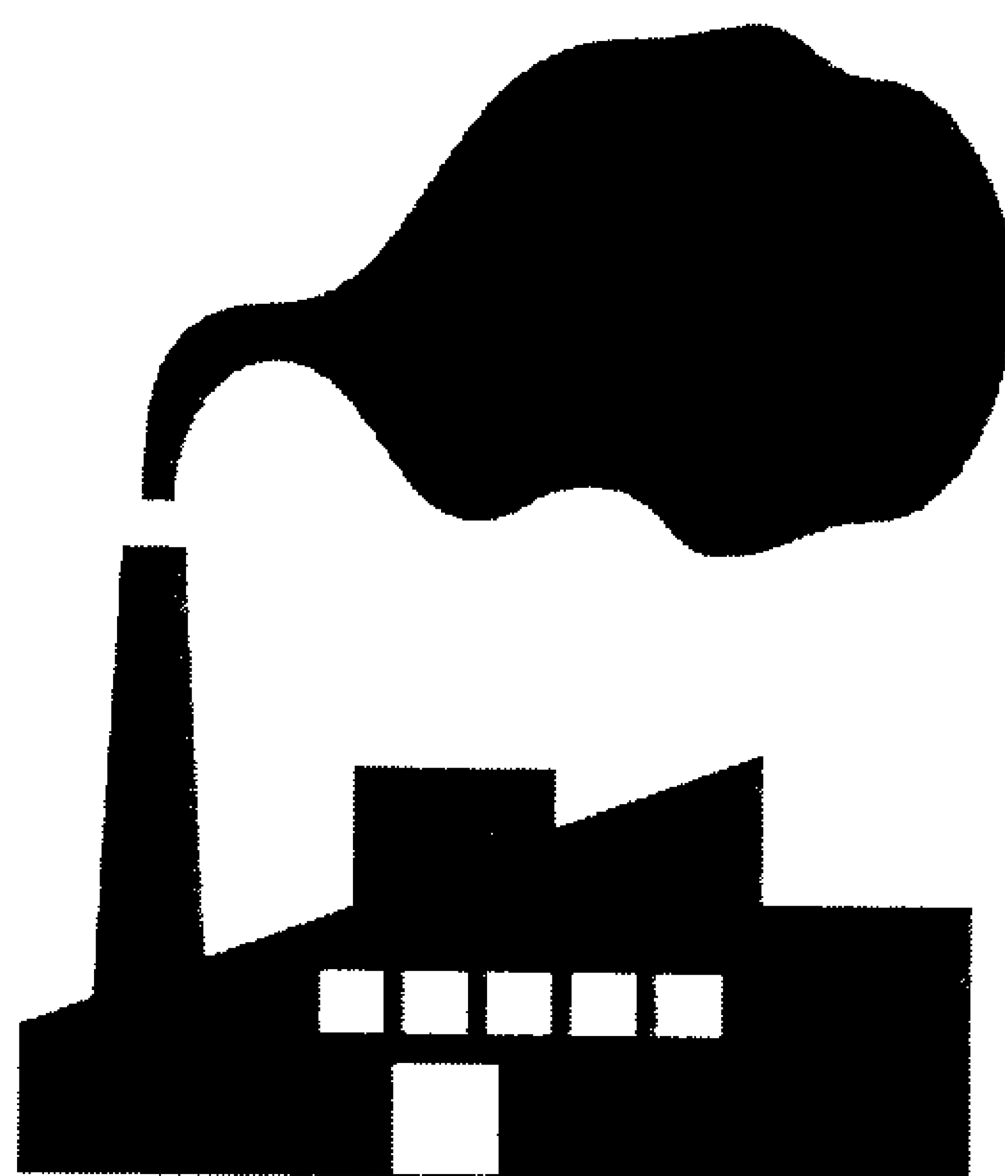
ACTIVO	PASIVO
PERDIDA	

En este último caso, podemos decir que los bienes y derechos que posee la empresa no alcanzan para cubrir las deudas y obligaciones con terceros. Entonces la diferencia debe ser cubierta con el aporte de los dueños,

El BALANCE GENERAL muestra la situación de una empresa a una fecha fija. En el se puede apreciar de donde provienen los fondos y en que han sido utilizados y se puede deducir si la empresa está ganando o perdiendo.

lo cual disminuye su PATRIMONIO, o sea las obligaciones de la empresa para con los dueños.

Teodoro "sacó línea", si el PASIVO es mayor que el ACTIVO de un negocio quiere decir que se debe más de lo que se tiene, entonces el dueño está perdiendo lo que invirtió (PATRIMONIO), pues el negocio no podrá cumplir sus obligaciones con él. En otras palabras, a la fecha del BALANCE GENERAL, el dueño o propietario no podría recuperar toda su inversión.



4. ¿Cuál es la estructura y el contenido del BALANCE GENERAL?

LAS PARTES DEL ACTIVO

El ACTIVO está formado por el ACTIVO CORRIENTE o CIRCULANTE, aquélla parte que se puede convertir en dinero en efectivo antes de un año, y por el ACTIVO NO CORRIENTE, la parte cuya conversión en dinero no ocurrirá hasta después de un año.

A su vez, éstas partes se subdividen en varios rubros, los mismos que se anotan en forma decreciente. En el caso del ACTIVO, esto quiere decir que primero se anotan los bienes y derechos que mas rápido se pueden convertir en dinero y así sucesivamente.



Cómo se puede ver a continuación el ACTIVO puede estar conformado por diversos elementos:

ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE Los activos se disponen de arriba hacia abajo según el orden en que se pueden convertir en dinero. Primero, se colocan los de más rápida conversión en dinero.	NO MAYOR DE UN AÑO	ACTIVOS CIRCULANTES
ACTIVO NO CORRIENTE Estos activos no se convertirán en dinero con la misma rapidez que los ubicados en la parte superior. Se considera que la empresa los tendrá en su poder por más de un año.	MAS DE UN AÑO	ACTIVOS FIJOS

ESTRUCTURA DEL BALANCE GENERAL

ABC S.A.
BALANCE GENERAL
al xx de xxxxxxxx de 19xx
(Expresado en Nuevos Soles)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Caja y Bancos
Cuentas por cobrar
Existencias
Gastos pagados por anticipado
TOTAL ACTIVO CORRIENTE

ACTIVO NO CORRIENTE

Inversiones en Valores
Inmuebles, Maquinaria y Equipos
Neto de Depreciación Acumulados
Otros Activos
Total Activo No Corriente
TOTAL ACTIVO

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE

Cuentas por Pagar Comerciales
Otras cuentas por Pagar
TOTAL PASIVO CORRIENTE

PASIVO NO CORRIENTE

PROVISIÓN para Beneficios Sociales
Contingencias
Total-Pasivo No Corriente
TOTAL PASIVO

PATRIMONIO

Capital Social
Reservas
Resultados Acumulados
TOTAL PATRIMONIO

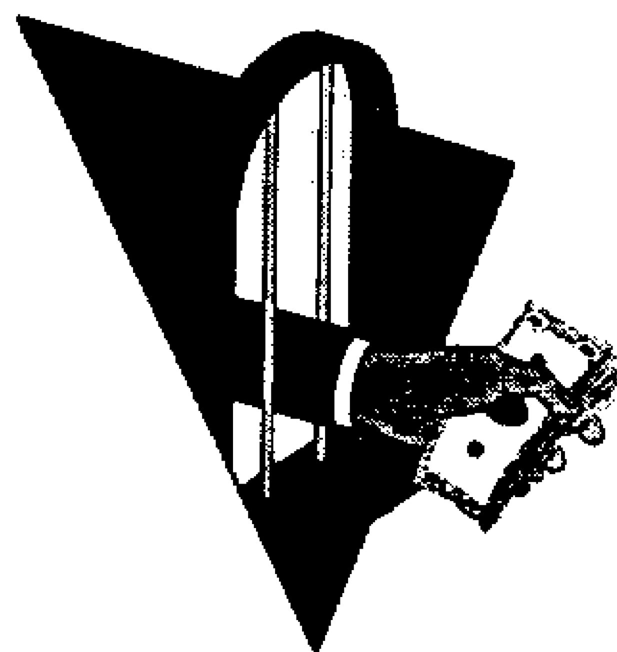
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

***Nota**: Para efectos de su presentación a CONASEV deben considerarse dos ejercicios consecutivos.*

ACTIVO CORRIENTE

También conocido como *activo circulante* porque se mueve rápidamente en el tiempo. No permanece más de un año en poder de la empresa.

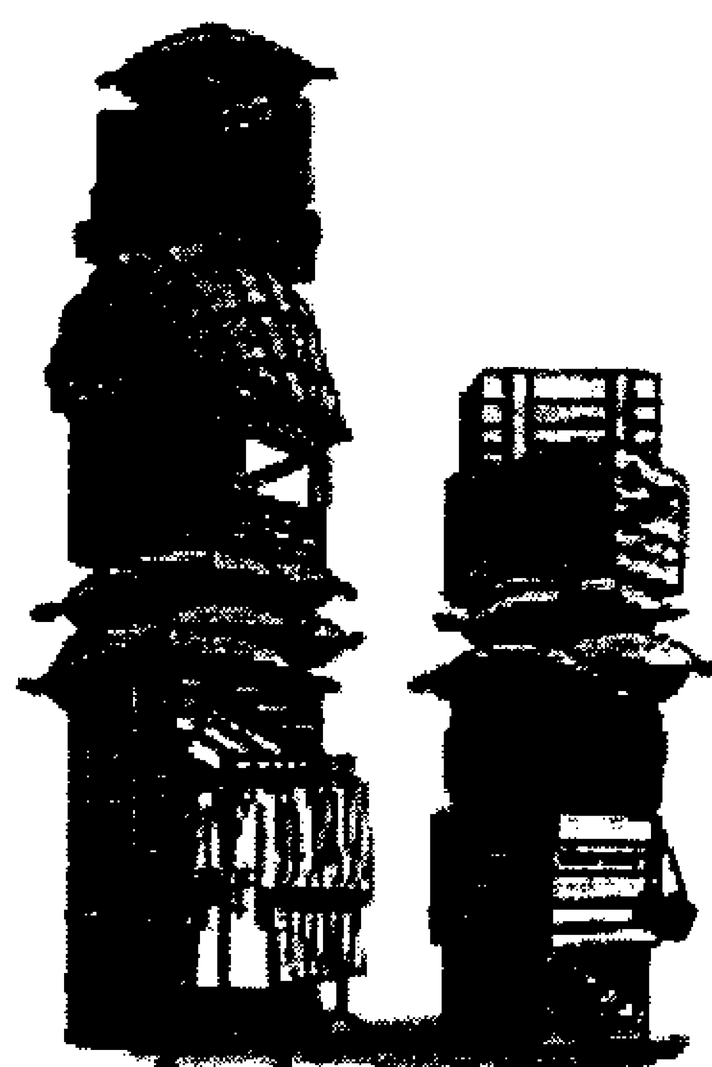
Caja y Bancos.-
Agrupa los recursos de disponibilidad inmediata como dinero en efectivo, cheques, giros y depósitos en el banco.



Valores Negociables.-
Se refiere a inversiones por poco tiempo en documentos que producen un interés o utilidades y que pueden ser negociados a otras personas, como acciones, bonos y cédulas hipotecarias. Deben ser anotados con el valor más bajo al que se negocien, según la cotización de mercado.

Cuentas por Cobrar.-
Considera las facturas, letras pendientes de pago por las venta de bienes y servicios al crédito y otros derechos que la empresa puede exigir a sus clientes.

Otras Cuentas por Cobrar.-
Otros derechos que la empresa puede exigir en pago a terceras personas por operaciones que no son las principales según el giro del negocio. Por ejemplo: Préstamos a terceros, reclamaciones, intereses por cobrar o depósitos en garantía.



Filiales o afiliadas.-
Derechos de la empresa sobre operaciones realizadas con empresas con las que tiene vinculación económica.

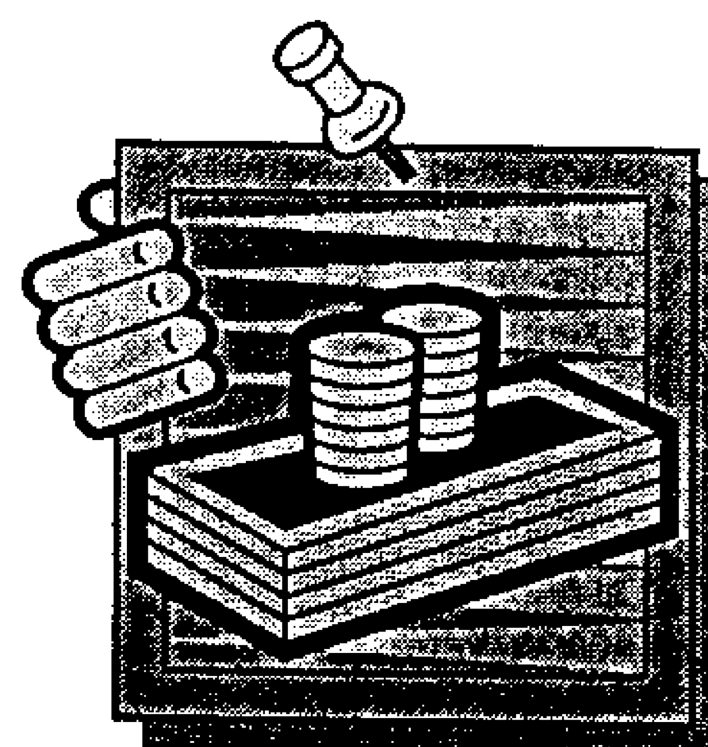
Existencias.-
Agrupa los bienes adquiridos por la empresa para su venta o en proceso de transformación. Incluye las mercaderías, los productos terminados, en proceso, materias primas, envases, embalajes, subproductos, desechos y desperdicios. Deben ser anotados al precio más bajo del mercado.

El ACTIVO comprende todos los bienes y derechos que dispone una empresa a una fecha determinada.
Por ACTIVO CORRIENTE, se entienden los bienes y derechos que pueden ser convertidos en dinero antes de un año.
Por ACTIVO NO CORRIENTE, aquéllos que se espera convertir en dinero después de un año.

Gastos Pagados por anticipado.-
Pagos realizados por adelantado por servicios o bienes no recibidos a la fecha del balance.

ACTIVO NO CORRIENTE

También conocido como *activo fijo*, debido a que los bienes y derechos se mantienen sin modificación por más de un año; es decir, no se convierten en dinero durante ese tiempo.



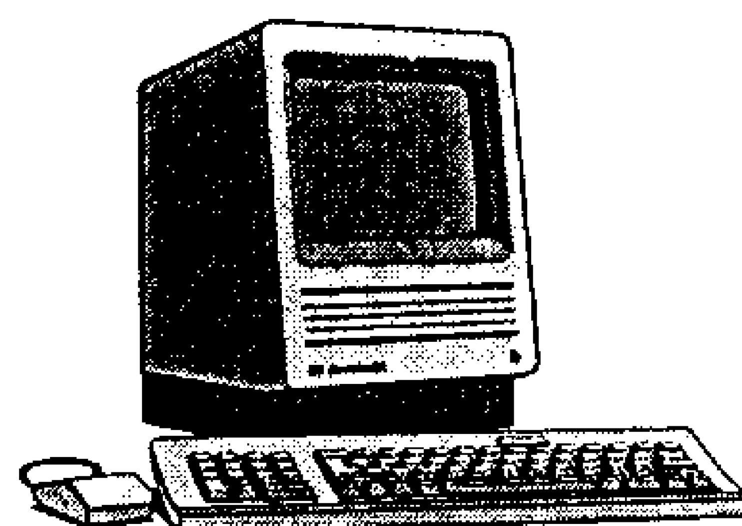
Cuentas por Cobrar a Largo Plazo.-
Conformado por aquellas cuentas pendientes de pago por parte de clientes de la empresa, cuyo vencimiento es mayor de un año.

Otras Cuentas por Cobrar a Largo Plazo.-
Está referido a cuentas por cobrar no relacionadas directamente con el giro del negocio.

Inversiones en Valores.-
Agrupa los valores adquiridos con el objetivo de tener control sobre otras compañías.

PASIVO

PASIVO CORRIENTE Los elementos del pasivo se anotan de arriba hacia abajo según el tiempo en que van a ser exigidos. Primero van los que más pronto deben pagados.	UN AÑO	PASIVO CIRCULANTE
PASIVO NO CORRIENTE De igual forma se disponen de arriba hacia abajo según el orden en que van a ser exigidos. Primero, los de más pronta exigibilidad. En este caso, las deudas y obligaciones serán exigidas después de un año.	MAS DE UN AÑO	PASIVO NO CIRCULANTE



Inmuebles, Maquinarias y Equipos.-
Considera los bienes que no están destinados a la venta y que permanecerán en la empresa por más de un año. Con excepción de los terrenos, están sujetos a depreciación. Incluye edificios, medios de transporte, muebles y enseres, equipos diversos, entre otros.

Otros Activos.-
Comprende cosas que no son físicas ni materiales, pero que tienen un valor para la empresa y que pueden ser cuantificados (valorizados) en soles. Por ejemplo: el derecho sobre una marca, la patente de un invento, un estudio o un proyecto de inversión.

LAS PARTES DEL PASIVO

El PASIVO está formado por el PASIVO CORRIENTE o CIRCULANTE, aquélla parte de las deudas y obligaciones con terceros pendientes de pago a la fecha del BALANCE GENERAL y cuya cancelación será exigida en menos de un año. El PASIVO NO CORRIENTE es la parte que reúne las deudas y obligaciones pendientes de pago, cuyo pago será exigido en un plazo mayor a un año.



El PASIVO también comprende varios rubros que deben ser anotados en forma decreciente, en este caso, según el grado de exigibilidad; es decir, de acuerdo a la proximidad del plazo en que las deudas y obligaciones deben ser canceladas. Esto significa que primero deben colocarse las deudas que deben pagarse más pronto.

El PASIVO también presenta diversos elementos, cómo se puede ver a continuación:

PASIVO CORRIENTE

También conocido como *pasivo circulante* porque son las cuentas que se van a cobrar más rápido. Se considera que estas deudas y obligaciones deben ser cumplidas antes de un año.

Sobregiro Bancario.-
Contiene los saldos que se deben a los bancos por uso de sobregiros; es decir, por haber efectuado pagos con cheques sin tener los fondos necesarios . Es como un

Por PASIVO se entienden todas las deudas y obligaciones que la empresa tiene con otras empresas o personas y que se encuentran pendientes de pago a la fecha del BALANCE.

préstamo del banco que debe ser pagada en muy corto tiempo.

Cuentas por pagar comerciales.-
Obligaciones de la empresa con sus proveedores por sus compras de bienes y servicios al crédito.

Otras cuentas por pagar.-
Obligaciones de la empresa con terceras personas. Tenemos los tributos, las remuneraciones y participaciones por pagar, dividendos y cuentas por pagar diversas; es decir, cuentas no directamente relacionadas con el giro del negocio.



Filiales o Afiliadas.-
Deudas de la empresa con otras empresas con las que tiene vinculación económica.

Parte Corriente de deudas a Plazo.-
Se refiere a los vencimientos parciales (cuotas de pago) correspondientes a deudas de la empresa con terceros por emisión de bonos, préstamos hipotecarios y otros créditos mayores a un año, que deben ser cancelados en un tiempo menor a un año.

PASIVO NO CORRIENTE

También conocido como *pasivo no circulante porque las deudas y obligaciones que lo componen* pueden permanecer sin ser canceladas durante un año o más.

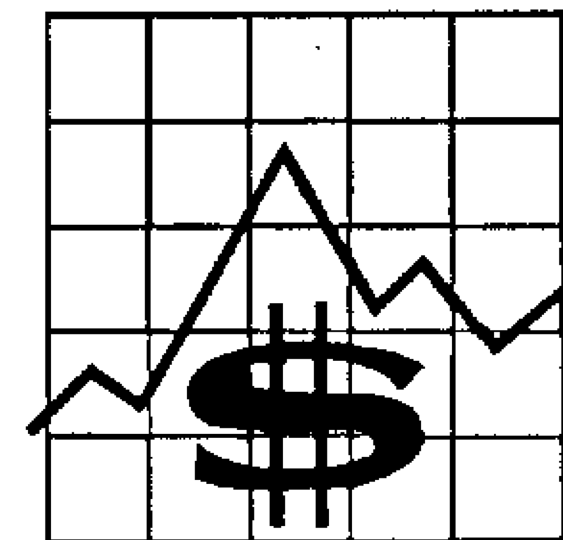
Deudas a Largo plazo.-
Son las obligaciones que tiene la empresa con otras entidades o personas por deudas cuyo plazo para pagarlas es mayor a cinco años. Por ejemplo, las obligaciones por emisión de bonos contraídas con las personas que adquirieron los bonos y las cédulas hipotecarias.

Filiales o afiliadas.-
Obligaciones de la empresa con otras empresas vinculadas económicamente que se deben pagar después de un año.

PATRIMONIO	
Las obligaciones con los propietarios o accionistas se ubican de arriba hacia abajo de acuerdo a en que medida hayan restricciones para disponer de éstas. Primero se colocan las que tienen mayores restricciones. Se considera un capital permanente porque díficilmente varía, en razón a que los desembolsos a los accionistas no se realizan en forma muy seguida.	CAPITAL PERMANENTE

Provisión para beneficios sociales.-
Obligaciones que la empresa tiene con sus trabajadores por la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS).

Teo pudo comprender que los ACTIVOS estaban referidos a los ingresos obtenidos, bienes adquiridos y dinero que mantiene la empresa al término de un período, a la fecha a la que estaba referido el BALANCE GENERAL.



Si el BALANCE GENERAL es al 30 de junio, serán los ingresos, documentos por cobrar y dinero que la empresa posee a esa fecha. En cambio, el PASIVO eran las deudas y obligaciones contraídas por la empresa pendientes de pago a esa misma fecha, como consecuencia de su funcionamiento. Muchas de estas deudas han permitido el desarrollo de la empresa y la generación de ingresos.

Le quedó claro que, cuando el ACTIVO es mayor que el PASIVO es una señal que las cosas van bien para el negocio porque se puede cubrir el pago de las deudas y las obligaciones contraídas. Cuando es al revés, las cosas se ponen "color de hormiga", pues todo lo que posee la empresa a una fecha no le alcanza para cubrir las deudas y compromisos asumidos.

PATRIMONIO

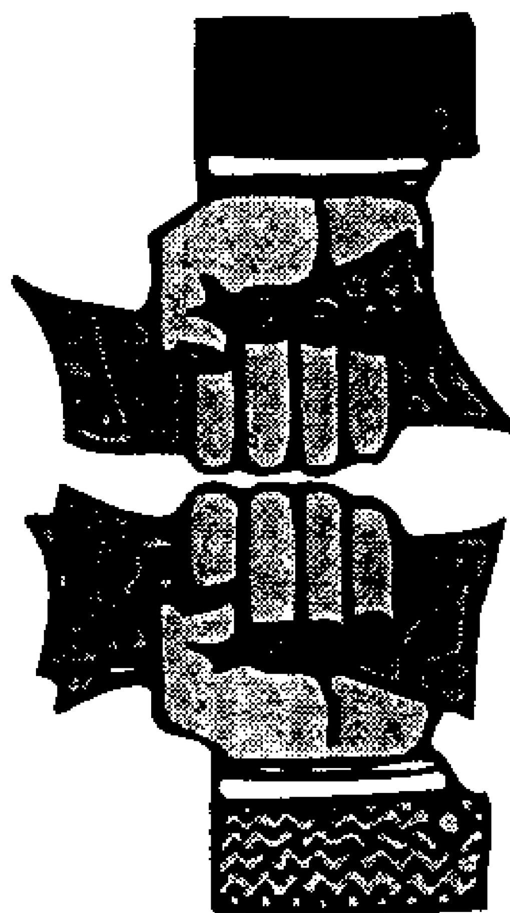
Se refiere a las obligaciones que tiene la empresa con sus propietarios por los aportes realizados para su conformación. Por esa razón, en este rubro se anotan las obligaciones con los propietarios; o dicho de otro modo, los derechos que tienen los dueños sobre aquélla.

Estos se anotan según la proximidad de la disposición de los recursos patrimoniales.

Entre sus principales componentes se pueden señalar:

Capital.-
Constituye el aporte de los accionistas, socios o del propietario de la empresa.

Capital Social.-
Contiene las donaciones recibidas en dinero o en especie, también lo obtenido en el caso de la venta de acciones, por la diferencia entre el valor recibido por la venta y monto al que se contabiliza la acción (valor nominal).



Participación Patrimonial del Trabajo.-
Valor de las acciones laborales emitidas por la empresa para ser entregadas a sus trabajadores.

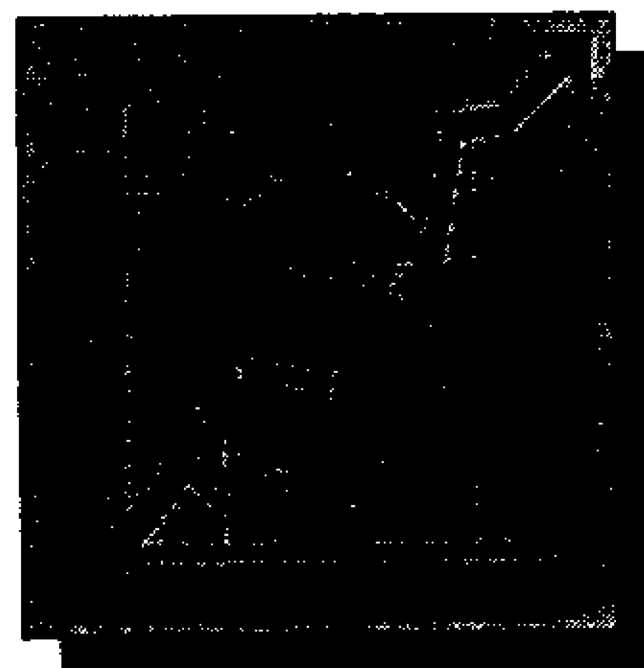
Por PATRIMONIO se entienden las obligaciones que tiene la empresa con sus propietarios, dueños o accionistas por los aportes realizados para la constitución de la misma.

Reserva.-
Parte de las utilidades que se mantiene en reserva para cubrir eventualidades o fines específicos.

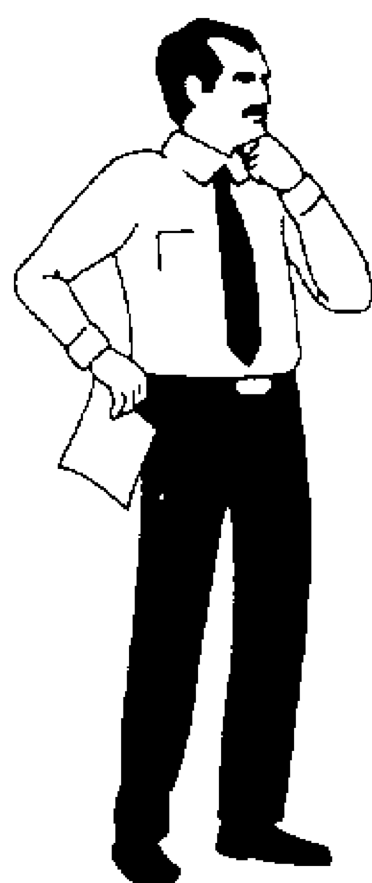
Resultados Acumulados
Utilidades generadas no distribuidas o pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.

Teodoro terminó de redondear la idea. Cuando se forma una empresa se constituye una entidad diferente a la persona o las personas que proporcionan el dinero para su formación. Por eso es que la empresa tiene obligaciones con sus propietarios por el capital aportado. Esto es lo que se conoce como PATRIMONIO y las cuentas que lo conforman tienen muy poco o no tienen movimiento.

También comprendió que cuando el PASIVO es mayor que el ACTIVO, se ve afectado el PATRIMONIO; es decir, la empresa no tendrá recursos para responder a las obligaciones que tiene con los dueños o propietarios por sus aportes.



5. ¿Qué es el Estado de Ganancias y Pérdidas?



Es un ESTADO FINANCIERO que muestra el resultado de la gestión de la empresa durante un período determinado. Registra todos los ingresos obtenidos y todos los gastos ocasionados por las operaciones realizadas por la empresa durante un ejercicio, generalmente un año. Por esta razón, también se le conoce como "Estado de Resultados".

A diferencia del BALANCE GENERAL que mostraba información a una fecha determinada, el ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS proporciona información sobre un período. Por esta razón, en el encabezado de dicho ESTADO FINANCIERO, se indica "Por el año terminado al 31 de diciembre".

Una observación de mucha importancia, es que la información principal que se anota en el ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS es propia del giro del negocio de la empresa. Los principales ingresos que se registran son los generados por las actividades propias de la empresa durante el ejercicio. Los gastos son aquéllos que fueron necesarios para producir dichos ingresos. Los ingresos y los gastos que no son propios del negocio figuran en un segundo plano.

De esta manera con el ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS es posible conocer si las actividades para las que la empresa fue creada tienen buenos resultados o no y, sobre todo, es posible tener una medida de los mismos.

Con esta primera explicación sobre el ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS, Teo empezó a descubrir varias cosas. En primer lugar, que cada ESTADO FINANCIERO tiene su razón de ser y cumple con propor-

cionar un tipo de información. En segundo lugar, los ESTADOS FINANCIEROS se complementan entre sí.

Hasta lo avanzado, podía darse cuenta que el BALANCE GENERAL le permitía tener una visión general a una fecha. Le daba una primera señal de si estaba ganando o perdiendo en tal o cual día. Aprendió que, si bien la costumbre y las normatividad establece las fechas en que se debe presentar el BALANCE GENERAL, como herramienta contable se podía hacer en la fecha que el dueño o el gerente lo estimara conveniente.

Luego el ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS le permitía avanzar un poco más en el conocimiento de como van las cosas en el negocio. Le presentaba información generalmente de un año, donde podría darse cuenta perfectamente de cómo marchaba la actividad principal de la empresa. O sea, le permitía conocer si el negocio escogido era bueno o no y lo que es mejor, podía conocer cuan bueno o cuan malo era. Podía conocer el tamaño de las ganancias o de las pérdidas.



El ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS muestra el resultado de las operaciones de una empresa en un período determinado. Incluye información relativa a las actividades propias del giro de la empresa, en forma prioritaria.

ESTRUCTURA DEL ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Nombre y razón social de la empresa

ABC S.A.
ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

Nombre del Estado Financiero

Ingresos de operación

Por el año terminado al 31 de ________de 19____
(Expresado en nuevos soles)

Período al que corresponde

Expresión Monetaria

19xx

Ventas Netas

Costo de Ventas ______

Costo de la mercadería vendida

Diferencia entre los ingresos de operación y el costo de ventas

UTILIDAD BRUTA ______

Gastos de Administración ______

Gastos de Ventas

Gastos de operación ______

UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACION ______

Resultados de operación (Utilidad Bruta menos los gastos de operación)

OTROS INGRESOS (EGRESOS)

Ingresos Financieros

Gastos Financieros

Ingresos y Gastos que no son propios del giro del negocio

Diversos, Neto ______

GANANCIA (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS Y RESULTADOS POR EXPOSICION A LA INFLACION ______

Otras variaciones

Impuestos a la Renta

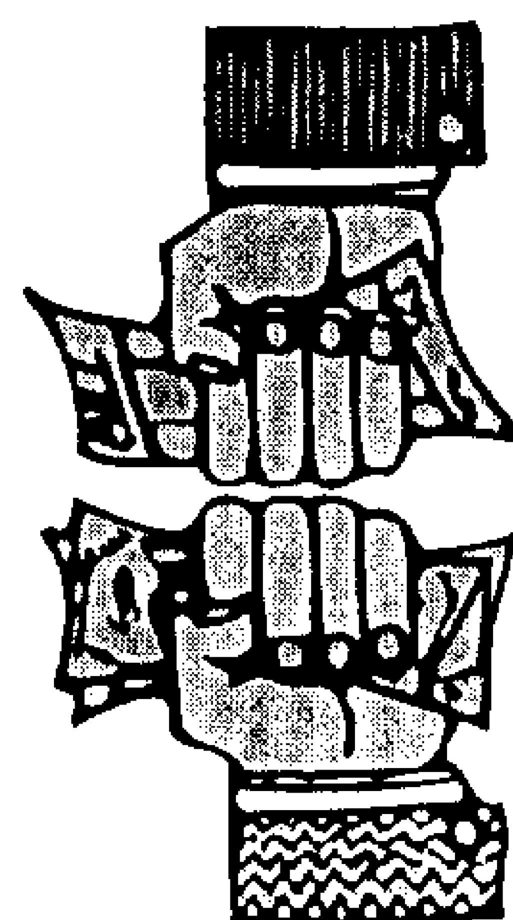
Resultado por Exposición a la Inflación ______

UTILIDAD DEL EJERCICIO ______

Resultado del ejercicio

***Nota**: Para efectos de su presentación a CONASEV deben considerarse dos ejercicios consecutivos.*

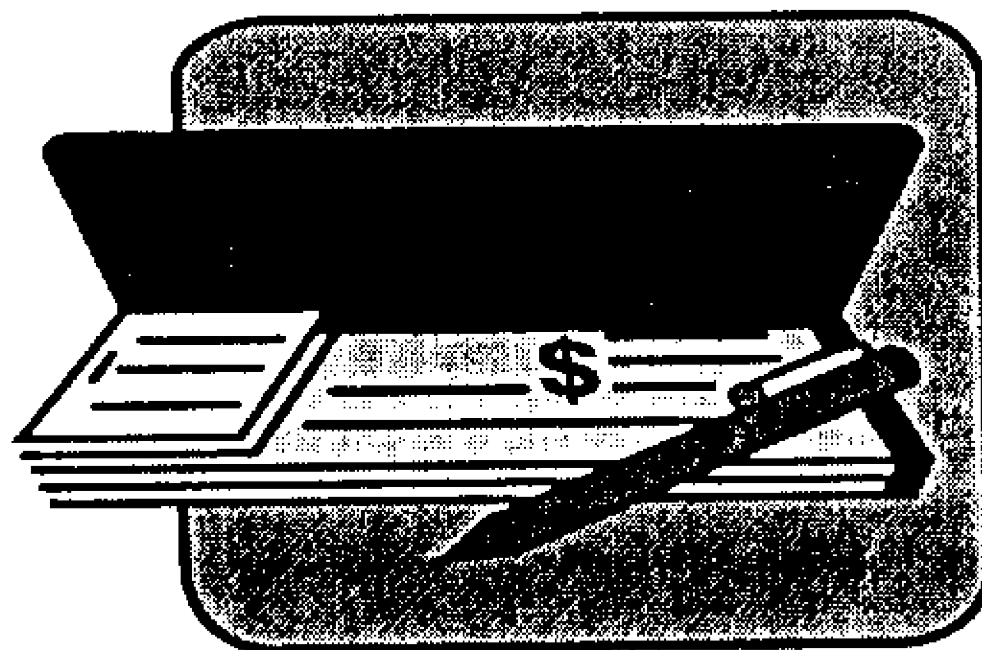
De la estructura del ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS se puede comprender cómo se determinan las utilidades o pérdidas de un período (ejercicio anual).
En resumen a los INGRESOS POR VENTAS se le resta el COSTO DE VENTAS; es decir, lo que costó producir los productos vendidos. Al resultado que se obtiene, se le restan los GASTOS DE OPERACIÓN y los gastos que no son propios del negocio y se le suman otros ingresos que se hubieran obtenido por actividades distintas al rubro principal del negocio.



Finalmente, se restan los impuestos y la variación númerica originada por la actualización de las cuentas de acuerdo a la variación del Indice de Precios al Consumidor (ajuste por inflación) y se obtiene el RESULTADO DEL EJERCICIO.

Es necesario diferenciar entre el COSTO DE VENTAS, los GASTOS DE OPERACION y OTROS GASTOS. Lo primero está referido a lo que se gasta en producir los bienes que se van a vender; lo segundo a lo que se gasta para administrar y comercializar lo producido y lo tercero a gastos no relacionados directamente con las operaciones de venta de la empresa.
Por ejemplo: si hablamos de una empresa textil, el COSTO DE VENTAS estará dado por el hilo, las telas y los tintes; los GASTOS DE OPERACION por los gastos de personal y transporte; y los OTROS GASTOS, por el pago de intereses por un préstamo bancario.

El orden en que éstos son ubicados depende del grado de relación que tengan con la actividad principal del negocio.



Los principales rubros del ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS son:

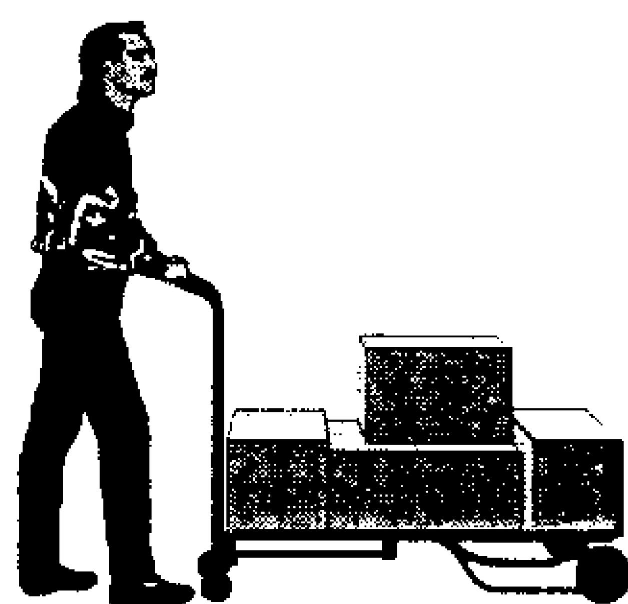
Ventas Netas.-
Registra los ingresos brutos provenientes de las ventas de bienes y servicios, relativos al giro del negocio, menos devoluciones, descuentos, rebajas y bonificaciones concedidas.

Costo de Ventas.-
Es el costo de producción de los bienes que han sido vendidos y que son propios del negocio.

Gastos de Ventas.-
Comprende los gastos ocasionados por la comercialización y distribución de los bienes y servicios que la empresa vende.

Gastos de Administración.-
Incluye los gastos administrativos no considerados en el rubro anterior.

Otros Ingresos y Gastos.-
Todos aquéllos ingresos y gastos que no están relacionados directamente con la actividad principal de la empresa. Entre los ingresos se pueden considerar los alquileres por inmuebles de la empresa, intereses por prestamos concedidos y dividendos obtenidos por inversiones en acciones. Entre los gastos, se puede anotar los gastos financieros, los intereses pagados o la venta extraordinaria de una máquina.



Resultado por exposición a la inflación.-
Es el resultado obtenido a consecuencia de la actualización de las partidas monetarias del Balance General y del Estado de Ganancias y Pérdidas.

Participaciones y Deducciones.-
Distribución de las utilidades de la empresa a los trabajadores, de acuerdo a disposiciones legales vigentes.

Impuesto a la Renta.-
Parte de las Utilidades Netas destinada al pago del Impuesto a la Renta.

6. ¿Por qué conviene usar mas de un Estado Financiero?

Hasta ahora se ha visto que toda la documentación de las operaciones y transacciones de una empresa se anotan en REGISTROS o LIBROS CONTABLES. La información allí registrada sirve para elaborar los ESTADOS FINANCIEROS, los que a su vez, permiten conocer como va el negocio.

Del BALANCE GENERAL podemos conocer que:

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO



Además, sabemos que si el ACTIVO es mayor que el PASIVO, entonces la empresa tiene utilidades y éstas son consideradas en el PATRIMONIO. Lo mismo sucede cuando el PASIVO es mayor que el activo y la empresa tiene pérdida.
Así pues, es posible conocer si hay utilidad o pérdida a una fecha determinada.

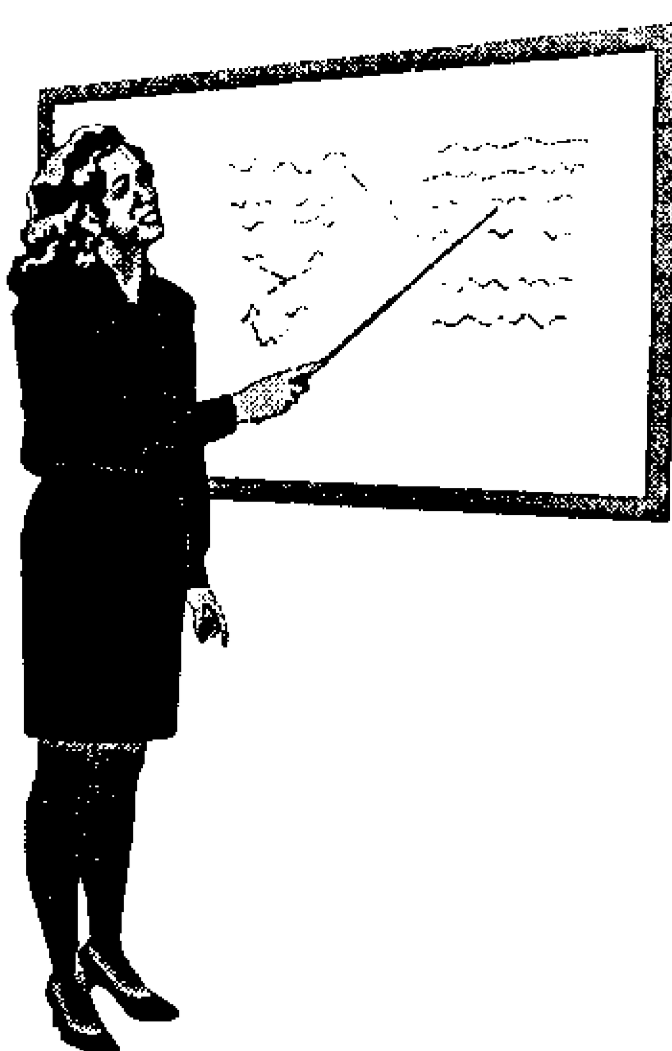
ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO (Utilidad o Pérdida)

Del ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS se puede conocer que:

UTILIDAD DEL PERIODO = INGRESOS - GASTOS

En conclusión, ambos ESTADOS FINANCIEROS nos permiten conocer si la empresa produjo utilidades o tuvo pérdidas.

El BALANCE GENERAL muestra la situación de una empresa a una fecha determinada, ordenando la información de acuerdo a la disponibilidad de los bienes y a la exigiblidad de las obligaciones.
El ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS muestra la situación de una empresa en un período, ordenando la información de acuerdo a si se relacionó directamente o no con el giro del negocio. Ambos se complementan entre sí y permiten conocer con certeza el resultado de un negocio.



Es decir, al usar **más de un** ESTADO FINANCIERO, se va profundizando el conocimiento sobre la marcha de la empresa. Con esta información es posible tener una mayor precisión sobre que aspectos influyen más en los resultados del período.
Por ejemplo, si EL BALANCE GENERAL y el ESTADO DE GANANCIAS y PÉRDIDAS tienen la misma fecha de cierre, entonces es posible comprobar el monto de las utilidades o pérdidas, tal y como se demuestra en la página siguiente.

Después de leer el resumen, Teo pensó que fue un acierto matricularse en este curso y que la cosa es "papayita". No se trata de llevar los LIBROS CONTABLES ni de elaborar los ESTADOS FINANCIEROS.El "truco" está en saber lo que dicen o, en otras palabras, poder "leer" la información que contienen los libros contables y que mucho depende de su calidad para que la información de los ESTADOS FINANCIEROS sea de valor.

El BALANCE GENERAL y el ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS: "Juntos son dinamita", pues proporcionan una visión mas detallada de la situación de la empresa.

Del BALANCE GENERAL puede saber si la empresa gana o pierde y en qué dimensión. Del ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS puede comprobar lo anterior y además saber a qué se debe la utilidad o la pérdida. Asimismo, puede conocer si las razones están vinculadas directamente o no a actividades del giro de la empresa.

ABC S.A.

BALANCE GENERAL
al 31 de Diciembre de 1996

ACTIVO		PASIVO	
Caja	150 000	Tribu. x Pagar	5000
Clientes	10 000	Proveedores	75000
Mercaderías	5 000	Sub Total	80000
Maquinaria y Equipo	35 000		
		PATRIMONIO	
		Capital	100 000
		Utilidad del Ejercicio	20 000
		Sub Total	120 000
TOTAL ACTIVO	200 000	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	200 000

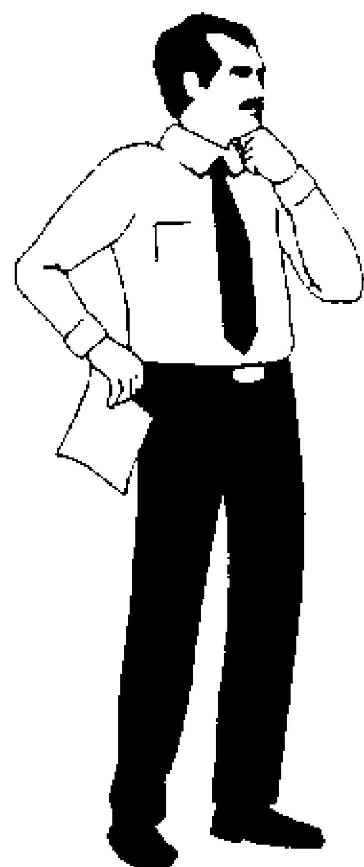
ABC S. A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
Por el año terminado el 31 de diciembre de 1996

Ventas	*90 000*
Costo de Ventas	*(60 000)*
UTILIDAD BRUTA	*30 000*
OTROS GASTOS	*(10 000)*
UTILIDAD DEL EJERCICIO	*20 000*

Deben coincidir

7. ¿Qué es el Estado de cambios en el Patrimonio Neto?



Este es un ESTADO FINANCIERO menos conocido, pero no por ello menos importante. Muestra las variaciones ocurridas en las distintas partidas patrimoniales durante los dos últimos períodos; es decir, muestra cómo ha variado el PATRIMONIO de los dueños del negocio en los dos últimos años.

El ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO es importante para los dueños, propietarios o accionistas porque les permite conocer cómo se han comportado las obligaciones que tiene el negocio para con ellos o si tienen más o menos participación en el negocio que en el año anterior. Visto desde otro lado, les permite conocer si la empresa o negocio tiene más o menos obligaciones con ellos y si en caso de una disolución tiene más o menos para darles por sus aportes que en el año pasado.

El ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO es un ESTADO FINANCIERO que compara la situación del PATRIMONIO de un año con respecto a otro, permitiendo conocer su variación, es decir, si los dueños, propietarios o accionistas tienen una mayor participación en la empresa y, consecuentemente, si ésta tiene más obligaciones con ellos.

La información seguía llegando a Teo. Un ESTADO FINANCIERO más que conocía y una información más que sabía era posible conocer: cómo había variado la situación de la empresa con respecto a sus dueños o propietarios. ¡Qué interesante era este mundo que se venía descubriendo ante él!

El ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO es un ESTADO FINANCIERO que compara la situación del PATRIMONIO de un año con respecto a otro, permitiendo conocer su variación; es decir, si los dueños, propietarios o accionistas tienen una mayor participación en la empresa y, consecuentemente, si ésta tiene más obligaciones con ellos.

Estructura del Estado de Cambios en el Patrimonio

Razón Social de la Empresa

Fecha del penúltimo ejercicio

Nombre del Estado Financiero

ABC S. A:

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el año terminado el 31 de_____ de 19_______

(Expresado en Nuevos Soles)

Expresión Monetaria

Período al que corresponde

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESULTADOS ACUMULADOS	TOTAL PATRIMONIO
Saldo al 01 de ___ de 19_____				
Capitalizaciones				
Ajuste por Reexpresión				
Resultado del ejercicio				
Otros				
Saldos al 31 de ____ de 19_____				

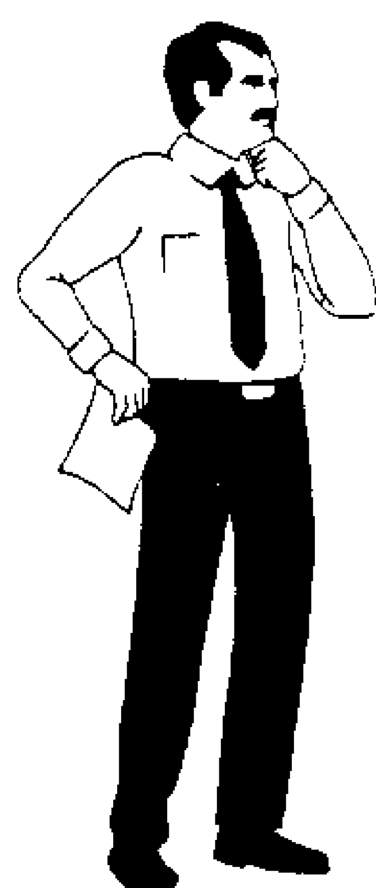
Motivo de las variaciones

Fecha del último ejercicio

Cuentas de Patrimonio que figuran en el Balance General

Total que aparece en el Balace General

8. ¿Qué es el Estado de Flujos de Efectivo?



El ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO es un ESTADO FINANCIERO cuyo objetivo es presentar la información de los ingresos y egresos de efectivo durante un periodo. El término efectivo agrupa el dinero en caja, lo depositado en cuentas corrientes y de ahorros en entidades bancarias o financieras y los equivalentes de dinero, es decir, valores negociables cuya principal característica es que pueden convertirse rápidamente en dinero.

El ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO muestra el efecto que tienen los cambios de efectivo durante un período en las operaciones de la empresa y en las transacciones de inversión y de financiamiento.

Al final del ejercicio una empresa puede tener pérdidas y contar con efectivo (líquidez) o puede tener utilidades y no tener efectivo disponible. Esto es posible determinarlo con el ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, el cuál complementa la información que nos proporcionan el BALANCE GENERAL y el ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS.

El ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO muestra la variación de los ingresos y egresos de efectivo durante un período, permitiendo conocer la disponibilidad de recursos (liquidez) de una empresa.

ESTRUCTURA DEL ESTADO FLUJOS DE EEECTIVO

Razón Social de la Empresa

ABC S.A.

Nombre del Estado Financiero

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el año terminado al 31 de______ de 19XX
(Expresado en Nuevos Soles)

Período al que corresponde

Expresión Monetaria

Cambios en efectivo por actividades de operación

ACTIVIDADES DE OPERACION 19xx

Cobranzas a los Clientes
Otros cobros de efectivo
relativos a la actividad
Menos:
Pagos a Proveedores
Pago de remun. y beneficios sociales
Pagos de tributos
Otros pagos de efectivo
reativos a la actividad
Ajuste por corrección monetaria
AUMENTO (DISMINUCIÓN) DEL EFECTIVO ________
y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES
DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN ________

Cambios en el efectivo por actividades de inversión

ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:

Menos:
Pagos por compras de inmuebles, maq.
y equipo
Pago por compra de valores
Otros relativos a la actividad
DISMINUCIÓN DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE ________
DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES
DE INVERSIÓN ________

Cambios en el efectivo por actividades de financiación

ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN:

Ingresos por emisión de acciones o nuevos ________
aportes por fusión
AUMENTO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE ________
EFECTIVO PROVENIENTE DE ACTIVIDADES DE
FINANCIACIÓN ________

Variación ocurrida en el período

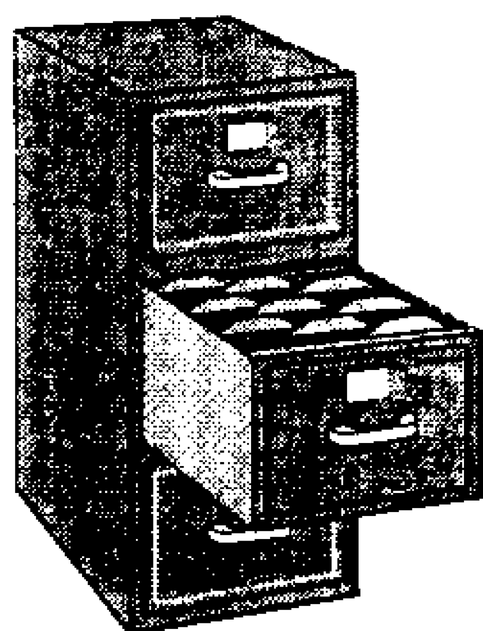
Aumento Neto en efectivo y equivalente de efectivo

Cantidad al inicio del año

Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año
EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FIN DE AÑO ________

Cantidad al final del año

***Nota**: Para efectos de su presentación a CONASEV deben considerarse dos ejercicios consecutivos.*



Con el conocimiento del ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO, Teo completó una información básica que le permitiría seguir profundizando en el campo de la contabilidad.

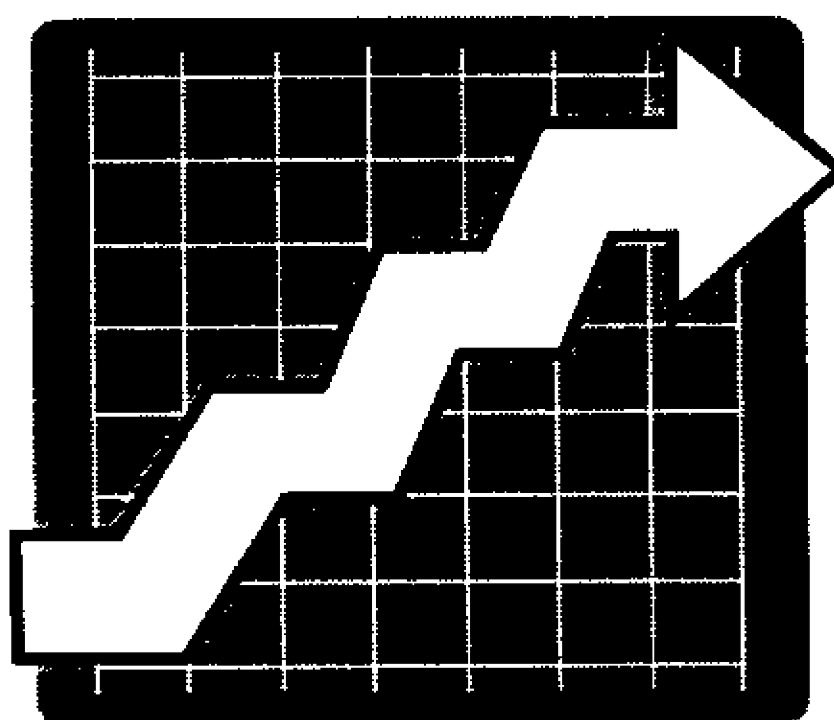
Hasta el momento sabía que del BALANCE GENERAL podía conocer sí la empresa tenía utilidades o pérdidas. Esta información podía ser confirmada y precisada con el ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS

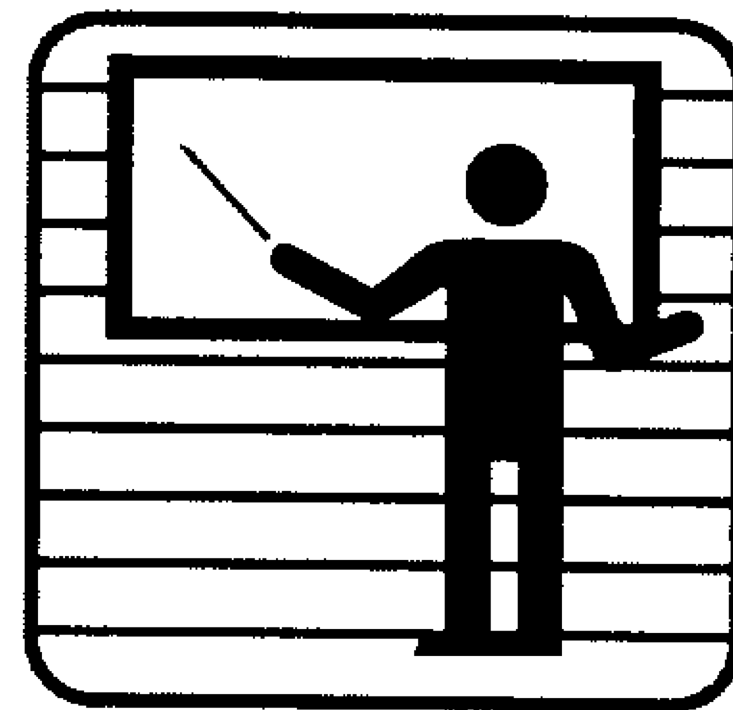
.

En forma complementaria, el ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO le brindaba información sobre la situación de la empresa en relación a las obligaciones que tenía para con sus dueños, propietarios o socios.

Por último, del ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO podía saber con que cantidad de efectivo cuenta una empresa al final de un ejercicio.

1Sin embargo, ahora el gran reto para Teo es estar en capacidad de poder extraer una mayor información de los ESTADOS FINANCIEROS, para lo cual es indispensable conocer ciertas técnicas para su interpretación. No se pierda el siguiente documento: "Lectura e interpresentación de Estados Financieros II".





9. Vocabulario

CONTABILIDAD.- Es una técnica que produce sistemática y estructuralmente información expresada en unidades monetarias de las operaciones que realiza una empresa y de ciertos eventos económicos relacionados, con el objeto de facilitar la toma de decisiones.

ESTADOS FINANCIEROS.- Son cuadros que presentan en forma sistemática y ordenada diversos aspectos de la situación financiera y económica de una empresa, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.

LIBROS DE CONTABILIDAD.- Son libros especiales, con un rayado adecuado, donde se registran en forma cronológica y sustentada todas las operaciones que realiza la empresa, de acuerdo con ciertas normas contables y las leyes vigentes.

SITUACIÓN ECONÓMICA.- Se refiere a si una empresa genera pérdidas o utilidades en un período determinado.

SITUACIÓN FINANCIERA.- Se refiere a si una empresa cuenta con recursos de disponibilidad inmediata en un período determinado.

BALANCE GENERAL.- Estado financiero que resume la realidad contable de una empresa, permitiendo conocer la situación general de los negocios a una fecha determinada.

ACTIVO.- Conjunto de bienes y/o derechos que posee una empresa..

ACTIVO CORRIENTE.- Parte del activo de una empresa conformado por partidas o cuentas que representan dinero en efectivo y bienes o derechos que pueden ser convertidos rápidamente en dinero.

ACTIVO FIJO.- Se refiere a los bienes más duraderos de la empresa, principalmente maquinarias y equipos.

PASIVO.- Conjunto de obligaciones de una empresa.

PASIVO CORRIENTE.- Parte del pasivo de una empresa, cuyo pago debe realizarse antes de un año.

PATRIMONIO.- Diferencia entre el total del activo y el pasivo de una empresa. Generalmente representada por el capital, la participación patrimonial del trabajo, las reservas y las utilidades no repartidas.

PARTIDAS NO MONETARIAS.- Cuentas de los estados financieros que corresponden a valores que no se alteran por la pérdida del valor adquisitivo de la moneda originada por la inflación.

PARTIDAS MONETARIAS.- Cuentas de los estados financieros que corresponden a valores que se alteran por la pérdida del valor adquisitivo de la moneda originada por la inflación.

AJUSTE POR INFLACIÓN.- Corrección en las cifras para eliminar el efecto de la pérdida del valor de la moneda por efecto de la elevación permanente de los precios

Viene de la pág. anterior

(Inflación). Permite la comparación de montos de distintos periódos.

CONASEV.- Siglas de la Corporación Nacional Supèrvisora de Empresas y Valores, entidad encargada de supervisar a las empresas cuyas acciones se cotizan en bolsa.

INFLACIÓN.- Alza permanente y constante del nivel general de precios.

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS.- Es el estado financero que muestra los resultados obtenidos por una empresa en un período determinado.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.- Estado financiero que muestra las variaciones ocurridas en las distintas partidas patrimoniales durante un período.

ESTADO DE FLUJOS EN EFECTIVO.- Estado financiero que muestra de donde han provenido los fondos y los usos que se le dieron en un período.

COSTO DE VENTAS.- Costo de producción o de adquisición de los bienes vendidos.

RATIO.- Relación establecida entre dos elementos o grupo de elementos cuantitativos de una empresa.

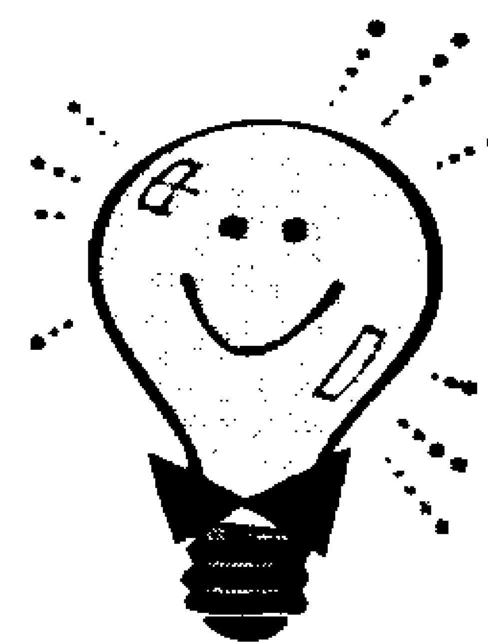
RENTABILIDAD.-Capacidad para producir ingresos que tiene un capital colocado o invertido, la misma que está expresada en términos financieros.

SOLVENCIA.- Capacidad de recursos que tiene una empresa para atender los compromisos u obligaciones contraídos.

INVENTARIO.- Relación detallada de bienes y valores de una empresa a una fecha determinada.

CORTO PLAZO.- Se refiere a un período no mayor de un año.

LARGO PLAZO.- Se refiere a un período mayor a cinco años.



10. Pon a prueba tu conocimiento

PARTE 1

Responde:

1. Contiene información ordenada y sistematizada de una empresa a una fecha determinada.

____

2. En ellos se registran todas las operaciones y transacciones de una empresa.

____

3. Estado financiero que indica de donde provienen los fondos y en qué han sido utilizados.

____

4. Comprende todos los bienes y derechos de una empresa.

____

5. Aquella parte del activo que se puede convertir en dinero en efectivo antes de un año.

____

6. Bienes y derechos de la empresa que se espera convertir en dinero en efectivo después de un año

____

7. Comprende las deudas y obligaciones de la empresa con terceros.

____

8. Deudas y obligaciones pendientes de pago cuya cancelación debe ocurrir antes de un año.

____

9. Parte del pasivo cuya cancelación se producirá después de un año.

10. Cuando el pasivo es mayor que el activo.

11. Cuando el activo es mayor que el pasivo.

12. Obligaciones de la empresa con sus propietarios.

13. Estado financiero que muestra el resultado de las operaciones de una empresa por un período determinado.

14. Muestra como se encuentra la empresa con respecto a sus obligaciones con los propietarios.

15. Presenta la disponibilidad de efectivo de una empresa.

PARTE 2

EMPAREJA CADA ESTADO FINANCIERO CON SU DEFINICIÓN

1. BALANCE GENERAL

A. ESTADO FINANCIERO QUE PRESENTA INFORMACIÓN SOBRE LOS INGRESOS Y EGRESOS DE EFECTIVO DE LA EMPRESA DURANTE UN PERÍODO CONCLUIDO.

2 .ESTADO DE GANANCIAS PERDIDAS

B. ESTADO FINANCIERO EN EL QUE SE EXPRESA LA SITUACIÓN FINANCIERA A UNA FECHA DETERMINADA.

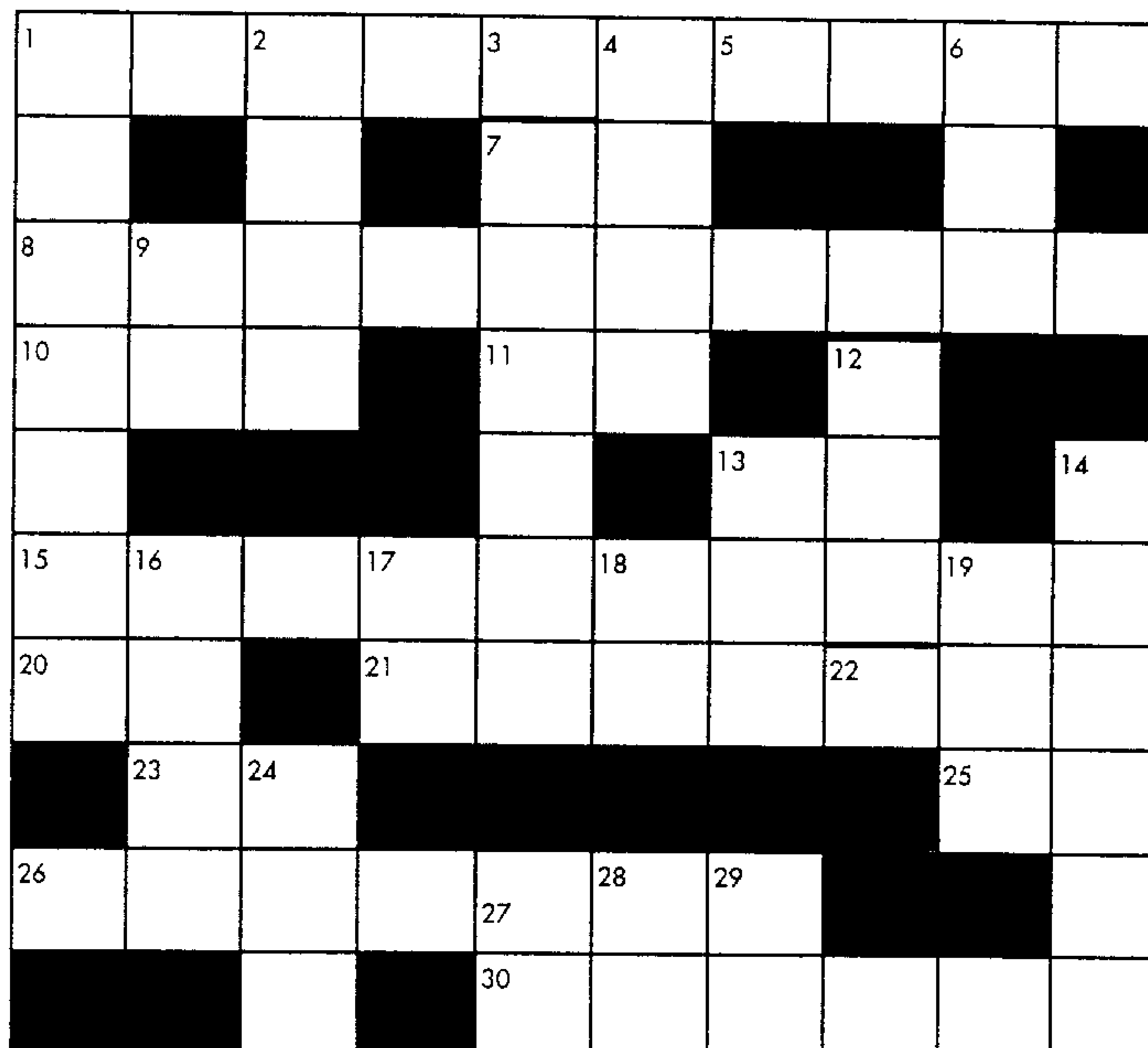
3 .ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

C. ESTADO FINANCIERO EN EL QUE SE EXPRESA LOS RESULTADOS OBTENIDOS EN UN PERÍODO DETERMINADO.

4 .ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

D. ESTADO FINANCIERO QUE MUESTRA LAS VARIACIONES OCURRIDAS EN EL PATRIMONIO DE LOS DUEÑOS EN UN PERÍODO.

Parte 3
CRUCIGRAMA



VERTICALES

1. Aporte de los accionistas socios o propietarios de la Empresa que forma parte del patrimonio.
2. Desafío
3. Última vocal
4. Capital del Perú
5. La primera
6. Prefijo tres
7. Registros contables
9. Contracción Gramatical (A + EL)
12. Compensación por Tiempo de Servicio
13. Vocales
14. Donde se anotan las deudas y obligaciones de la empresa de con terceros
16. Cuenta del activo donde se anota el dinero de la empresa el dinero en efectivo
17. Vocales
18. Consonantes
19. Movimiento ruidoso del aparato respiratorio
20. Respuesta Teléfonica
21. Símbolo del Sodio
22. Quinientos en númros romanos
27. Símbolo del Sodio
28. Doscientos en números romanos
29. Extraterrestre

HORIZONTALES

1. Bienes y derechos que puedn convertirse en dinero en efectivo
7. Cincuenta y uno en números romanos
8. Obligaciones de la empresa con sus propietario
10. Puerto de Moquegua
11. Las dos primeras
13. Segunda persona (al revés)
14. Dueño de una parte de la empresa por aporte realizado
20. Nota musical
21. Muestran información económico-financiera de una empresa... FINANCIEROS
23. Risa
25. Afirmación
26. Estado Financiero que presenta la situación de la empresa a una fecha determinada
30. Donde se anotan los bienes y derechos posee la empresa

Respuestas

Parte 1.

1. Estados Financieros
2. Libros Contables
3. Balance General
4. Activo
5. Activo Corriente o Circulante
6. Activo No Corriente
7. Pasivo
8. Pasivo Corriente
9. Pasivo No Corriente
10. Pérdidas
11. Ganacias
12. Patrimonio
13. Estado de Ganancias y Pérdidas
14. Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
15. Estado de Flujos de Efectivo

Parte 2.

1.B
2.C
3.D
4.A

Parte 3

